# Реферат

Дипломная работа 81 стр., 26 рис., 14 табл., 51 источник, 2 прил.

пассивные операции, Ресурсы банка, собственный капитал, привлеченные средства, депозиты, недепозитные средства

**Предмет исследования** – ресурсная база банка.

**Объект исследования** – ОАО «Белагропромбанк».

**Цель работы** – исследование текущего состояния и выявление проблем, существующих в области формирования ресурсной базы банков.

**Методы исследования**: группировки, сравнения, абсолютных и относительных разниц, графический, табличный, факторного анализа.

**Исследования и разработки**: изучено понятие банковских ресурсов; раскрыто значение собственных средств банка в ресурсной базе; рассмотрены возможности формирования ресурсной базы банка за счет привлеченных средств; проведен анализ собственных средств ОАО «Белагропромбанк»; проанализирована динамику состава и структуры привлеченных средств ОАО «Белагропромбанк»; исследовано текущее состояние и существующие проблемы формирования ресурсной базы банков Республики Беларусь; намечены направления совершенствования процесса привлечения ресурсов.

**Элементами научной новизны** являются выработанные предложения по совершенствованию ресурсной базы банка.

**Областью возможного научного применения** является деятельность ОАО «Белагропромбанк».

**Экономическая значимость**: проведенные в работе исследования позволят усовершенствовать процесс формирования ресурсной базы.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно от­ражает состояние исследуемого процесса, а все заимствован­ные из литературных и других источников теоретические и методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# The abstract

The diplom work: 81 p., 26 fig., 14 tab., 51 sources, 2 enc.

Passive operations, bank Resources, own capital, the involved means, deposits, not depositary means

**Object of research** - resource base of bank.

**Subject of research** - JSC "Belagroprombank".

**The** **work purpose** - research of a current condition and revealing of the problems existing in the field of formation of resource base of banks.

**Research methods**: groupings, comparisons, absolute and relative differences, graphic, tabular, the factorial analysis.

**Researches and workings out**: the concept of bank resources is studied; value of own means of bank in resource base is opened; possibilities of formation of resource base of bank at the expense of the involved means are considered; the analysis of own means of JSC "Belagroprombank" is carried out; it is analyzed dynamics of structure and structure of the involved means of JSC "Belagroprombank"; the current condition and existing problems of formation of resource base of banks of Byelorussia is investigated; prospects of development of the capital of bank system of Byelorussia are revealed; directions of perfection of process of attraction of resources are planned.

**Elements of scientific novelty** are the developed offers on perfection of resource base of bank.

**Area of possible scientific application** is JSC "Belagroprombank" activity.

**The** **economic importance**: the researches conducted in work will allow to improve process of formation of resource base.

The author of work confirms that the settlement-analytical material resulted in it correctly and objectively reflects a condition of investigated process, and all borrowed of literary both other sources theoretical and methodological positions and concepts are accompanied by references to their authors.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Содержание**

|  |
| --- |
| Введение……………………………………………………………………………..5 |
| 1 Ресурсы банка: экономическая сущность, классификация и значение………..8 |
| 1.1 Экономическая сущность банковских ресурсов, их классификация………...8 |
| 1.2 Собственные средства банка, их состав и значение в формировании ресурсной базы банка…………………………………………………………....…15 |
| 1.3 Привлеченные средства банка, их состав и значение в формировании ресурсной базы банка……………………………………………………………....19 |
| 2 Анализ деятельности банка по формированию ресурсной базы на примере ОАО «Белагропромбанк»…………………………………………………….....….30 |
| 2.1 Анализ состояния ресурсной базы ОАО «Белагропромбанк»………….…...30 |
| 2.2 Состояние ресурсной базы филиала ОАО «Белагропромбанк» Минская городская дирекция…………………………………………………………….…..37 |
| 3 Тенденции формирования ресурсной базы банков Республики Беларусь…...52 |
| 3.1 Состояние и проблемы формирования ресурсной базы банков Республики Беларусь……………………………………………………………………………..52 |
| 3.2 Направления совершенствования процесса привлечения ресурсов………...62 |
| Заключение………...………...………...………...………...………...………...……72 |
| Список использованных источников………...………...………...………...……...78 |
| Приложение А Бухгалтерский баланс ОАО "Белагропромбанк"……………….82 |
| Приложение Б Динамика ресурсов ОАО "Белагропромбанк" за 2006-2015 гг...83 |
|  |

**Введение**

Банки для обеспечения своей деятельности должны располагать опреде­ленной суммой денежных средств – ресурсами. Банковские ресурсы служат необходимым определяющим эле­ментом банковской деятельности. Операции банков, посредством которых образуются банковские ресурсы, называются пассивными и играют всегда первичную роль по отношению к активным операциям, так как прежде чем размещать что-либо, необходимо сформировать ресурсы. Ресурсы коммерческих банков, или "банковские ресурсы", представ­ляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имею­щихся в его распоряжении. В настоящее время масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают [1, с. 24]. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за ресурсоёмкого клиента. Одновременно с рынком кредитных ресурсов начинает функциони­ровать рынок ценных бумаг, на котором банки выступают продавцами собственных либо покупателями государственных и корпоративных ценных бумаг. Наличие страховых, финансовых и других кредитных учреждений активизирует конкурентную борьбу на рынке кредитных ресурсов и обостряет проблему аккумуляций банками временно свобод­ных денежных средств.

Актуальность темы подчеркивается в совре­менных условиях Беларуси, когда……………………….

Несомненную актуальность данной теме придает тот факт, что с начала августа 2015 года рублевые вклады населения сократились на 9 млрд р. и к началу 2016 года составили 40 млрд р. [2], а валютные вклады – на 33 млн долл. США и на начало 2016 года составили 8,3 млрд долл. США [3, с. 112].

Указанные проблемы и необходимость скорейшего поиска путей их решения делает тему исследования весьма актуальной.

Предмет исследования – ресурсная база банка.

Объектом исследования является ОАО «Белагропромбанк».

Целью работы является исследование текущего состояния и выявление проблем, существующих в области формирования ресурсной базы банков.

Для достижения поставленной цели в работе выдвигались к решению следующие задачи:

- изучить понятие банковских ресурсов;

- раскрыть значение собственных средств банка в ресурсной базе;

- рассмотреть возможности формирования ресурсной базы банка за счет привлеченных средств;

- провести анализ собственных средств ОАО «Белагропромбанк»;

- проанализировать динамику состава и структуры привлеченных средств ОАО «Белагропромбанк»;

- исследовать текущее состояние и существующие проблемы формирования ресурсной базы банков Республики Беларусь;

- наметить направления совершенствования процесса привлечения ресурсов.

Вопросы формирования ресурсной базы банков нашли отражение в работах многих ученых. Внимание вопросам формирования ресурсов было уделено в работах Г.И. Кравцовой, О.И. Лаврушина, A.M. Тавасиева, И.А. Осипова, Б.Н. Желибы и других. Однако необходимо отметить, что в современной отечественной и зарубежной экономической ли­тературе, посвященной вопросам формирования ресурсной базы, основное внимание уделяется теоретическим аспектам пассивных операций банков. В то же время слабо освещены вопросы, касающиеся проблем формирования ресурсной базы банков в условиях кризиса.

При написании дипломной работы были использованы: Банковский кодекс Республики Беларусь, Гражданский кодекс Республики Беларусь, Указы и Декреты Президента Республики Беларусь, постановления Правительства Республики Беларусь, нормативные акты Национального банка Республики Беларусь, другие нормативные документы, монографии отечественных авторов, а также материалы периодической печати.

Аналитическая часть выполнена на основе цифровых данных, публикуемых в печати, содержащихся в интернет-источниках и практических материалах ОАО «Белагропромбанк».

Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, приложений.

В первой главе излагаются теоретические аспекты ресурсов банковских организаций.

Во второй главе исследования проанализированы состав и динамика ресурсов ОАО «Белагропромбанк», изучены причины, повлиявшие на изменение структуры пассива баланса банка. Причем построить структуру анализа предлагается следующим образом: сначала провести анализ всей системы ОАО «Белагропромбанк» (по общедоступным данным консолидированной отчетности), а затем, в целях выявления общих тенденций – анализ по филиалу Минской городской дирекции ОАО «Белагропромбанк» (причем все абсолютные данные при этом были пропорционально изменены).

В третьей главе дипломной работы были вынесены предложения по оптимизации ресурсной базы.

При проведении анализа были задействованы следующие методы исследования: группировки, сравнения, абсолютных и относительных разниц, графический, табличный, факторного анализа.

**1 Ресурсы банка: экономическая сущность, классификация и значение**

**1.1 Экономическая сущность банковских ресурсов, их классификация**

Банковские ре­сур­сы — тер­мин, имею­щий в ми­ро­вой прак­ти­ке различные трактов­ки, в за­ви­си­мо­сти от учета ре­сурсов в сис­те­ме националь­ных счетов. В со­от­вет­ст­вии со сче­том фи­нан­со­вых опе­ра­ций бан­ковские ре­сур­сы — со­во­куп­ность фи­нан­со­вых средств, находя­щихся в рас­по­ря­же­нии бан­ка и ис­поль­зуе­мых им для осуществ­ления сво­ей деятельно­сти как хо­зяй­ст­вую­ще­го субъ­ек­та. На счете об­ще­го объема ресур­сов в на­цио­наль­ном мас­штабе банков­ские ре­сур­сы — это весь комплекс иму­ще­ст­ва и ус­луг, ко­то­ры­ми рас­по­ла­га­ет бан­ков­ская сис­те­ма стра­ны в течение го­да; они со­став­ля­ют часть ВВП и включают в се­бя активы бан­ков, их оборудование, пре­стиж, фи­нан­со­вые ре­сур­сы и персонал.

Банковские ресурсы образуются при осуществлении коммерческим банком тех или иных пассивных операций [4, с. 48]. Пассивные операции различаются причинами и инициаторами их проведения, способами и технологиями осуществления, документальным оформлением, основаниями проведения, местом (разделом) отражения в бухгалтерском балансе банка и др.

В соответствии с руководством МВФ по денежно-кредитной и финансовой статистике и указаниям Национального банка Республики Беларусь пассивы банков определяются как средства, привлеченные банками от резидентов (органов государственного управления, Национального банка, субъектов хозяйствования, финансовых институтов и населения республики), нерезидентов и другие источники (банковский капитал, валютные счета переоценки, межбанковские и межфилиальные расчеты и иные средства).

В теории банковского дела наиболее широко распространено определение банковских ресурсов как совокупности собственных и привлеченных средств банка, используемых для осуществления активных операций. Так, О. И. Лаврушиным дано такое определение: «Банковские ресурсы представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций» [5, с. 132]. С данным определением соглашаются А. Г. Грязнова, А. В. Молчанов, A.M. Тавасиев, В.А. Питателев, Г.С. Панова [6, с. 35]. При всех достоинствах данного определения его недостатком является то, что в нем не обращается внимания на источники формирования ресурсов. В данном случае заслуживает внимание определение Г. Г. Коробовой. Так, по мнению Г. Г. Коробовой, «ресурсы банка — это его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций» [7, с. 74]. В этом определении, в отличие от

**2 Анализ деятельности банка по формированию ресурсной базы на примере ОАО «Белагропромбанк»**

**2.1 Анализ состояния ресурсной базы ОАО «Белагропромбанк»**

ОАО «Белагропромбанк» – один из крупнейших системообразующих банков Республики Беларусь. Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк «Белагропромбанк» был зарегистрирован 3 сентября 1991 г. в Национальном банке Республики Беларусь. В 2015 году ОАО «Белагропромбанк» посту­пательно расширяло свое присутствие на клю­чевых сегментах финансового рынка страны. Банком сохранены позиции одной из крупнейших кредитно-финансовых организаций страны по величине уставного фонда и нормативного капитала. В настоящее время в банке обслуживается более 48 тысяч клиентов – субъектов хозяйствования и 1,9 млн. частных лиц. Филиальная сеть банка насчитывает более 350 точек обслуживания клиентов по всей территории республики. Примечательно, что в рейтинге 1000 лучших банков мира (Top 1000 World Banks) по версии авторитетного международного издания The Banker ОАО «Белагропромбанк» по итогам 2014 года Банк занял 573 место. Кроме того, Банк подтвердил 18 позицию в списке 25 крупнейших банков Центральной и Восточной Европы (Top 25: Central and Eastern Europe).

С четвертого квартала 2015 года ОАО «Белагропромбанк» вышло на первое место среди белорусских банков по объемам кре­дитов, предоставленных юридическим лицам. Для успешного проведения активных операций банку требовалась динамичная и крепкая ресурсная база, основные аспекты которой представим в приложении А и таблице 2.1.

**Таблица 2.1 – Состав и структура ресурсов ОАО «Белагропромбанк»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2014 | | На 01.01.2015 | | На 01.01.2016 | | Изменение (+,-) в 2015г. по сравн. с 2014г. | | Темп прироста % |
| Сумма, млрд р. | Уд. вес, % | Сумма, млрд р. | Уд. вес, % | Сумма, млрд р. | Уд. вес, % | Сумма, млрд р. | Уд. вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Собственный капитал | 10633,1 | 16,4 | 11311,8 | 14,6 | 14000,2 | 14,2 | 3367,1 | -2,3 | 31,7 |
| Обязательства | 54061,0 | 83,6 | 66222,2 | 85,4 | 84882,2 | 85,8 | 30821,2 | 2,3 | 57,0 |
| Всего ресурсы | 64694,1 | 100,0 | 77534,0 | 100,0 | 98882,4 | 100,0 | 34188,3 | 0,0 | 52,8 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [26], [27].

Данные таблицы свидетельствуют об умеренных темпах прироста ресурсной базы – всего 52,8% за 2014-2015 гг. Учитывая тот факт, что за анализируемый период белорусский рубль подвергся достаточно сильной девальвации (25% за 2014 год [28], и 56% за 2015 год [29]), это весьма скромный показатель. На рисунке 2.1 можно представить темпы прироста ресурсной базы ОАО «Белагропромбанк» за последние 10 лет.

**Рисунок 2.1 – Динамика темпа прироста ресурсной базы ОАО «Белагропромбанк» за 2006-2015 гг., %**

Примечание – Источник: собственная разработка на основе приложения Б [30].

Как видно из рисунка, прирост ресурсной базы ОАО «Белагропромбанк» за 2015 год сложился на уровне кризисного 2009 года, когда была проведена 20,5% девальвация.

В абсолютном выражении ресурсы банка за анализируемый период увеличились на 34188,3 млрд р. – до 98882,4 млрд р. к началу 2016 года. Наибольший вклад в увеличение ресурсной базы внесли обязательства банка, увеличившись на 30821,2 млрд р. (рисунок 2.2).

**Рисунок 2.2 – Динамика ресурсной базы ОАО «Белагропромбанк»**

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [26], [27].

**2.2 Состояние ресурсной базы филиала ОАО «Белагропромбанк» Минская городская дирекция**

Важную роль в деятельности банка играет филиал ОАО «Белагропромбанк» Минская городская дирекция, чья ресурсная база к началу 2016 года составила 41,3 млрд р., что видно по данным таблицы 2.4 (в целях соблюдения коммерческой тайны, все абсолютные данные по филиалу были пропорционально изменены).

**Таблица 2.4 – Состав и структура ресурсов филиала ОАО «Белагропромбанк» Минская городская дирекция**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2014 | | На 01.01.2015 | | На 01.01.2016 | | Изменение (+,-) в 2015г. по сравн. с 2014г. | | Темп прироста % |
| Сумма, млрд р. | Уд. вес, % | Сумма, млрд р. | Уд. вес, % | Сумма, млрд р. | Уд. вес, % | Сумма, млрд р. | Уд. вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Собственный капитал | 1,5 | 6,0 | 1,7 | 5,7 | 2,2 | 5,3 | 0,7 | -0,7 | 46,7 |
| Обязательства | 23,4 | 94,0 | 27,9 | 94,3 | 39,1 | 94,7 | 15,7 | 0,7 | 67,1 |
| Всего ресурсы | 24,9 | 100,0 | 29,6 | 100,0 | 41,3 | 100,0 | 16,4 | 0,0 | 65,9 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе бухгалтерских данных филиала ОАО «Белагропромбанк» Минская городская дирекция.

В абсолютном выражении за анализируемый период ресурсы филиала ОАО «Белагропромбанк» Минская городская дирекция увеличились на 16,4 млрд р. Темп прироста ресурсной базы филиала за анализируемый период составил 65,9% что несколько выше аналогичного показателя, сложившегося по системе ОАО «Белагропромбанк» (52,8%). Это положительно характеризует деятельность филиала по наращиванию ресурсной базы.

**Рисунок 2.6 – Динамика развития ресурсной базы филиала ОАО «Белагропромбанк» Минская городская дирекция**

Примечание – Источник: собственная разработка на основе бухгалтерских данных филиала ОАО «Белагропромбанк» Минская городская дирекция.

**3 Тенденции формирования ресурсной базы банков Республики Беларусь**

**3.1 Состояние и проблемы формирования ресурсной базы банков Республики Беларусь**

# По состоянию на 1 января 2016 г. банковский сектор Республики Беларусь включал 26 действующих банков, имеющих право на осуществление банковских операций [37]. Из них 22 банка являлись банками с участием иностранного капитала, при этом в 18 банках доля участия иностранных инвесторов в уставном фонде превышала 50 процентов. Доминирующие позиции в банковском секторе по-прежнему занимали банки государственной формы собственности. В 2014-2015гг. развитие банковского сектора происходило достаточно планомерно. В целом на протяжении анализируемого периода (если не брать в расчет декабрь 2014 года) была обеспечена относительная стабильность курса белорусского рубля, инфляция оставалась на приемлемом уровне, составив 16,2% в 2014 году и 12% в 2015 году [38]. В период 2014-2015 гг. достаточно высокими темпами происходил прирост ресурсной базы банков (рисунок 3.1).

**Рисунок 3.1 – Динамика пассивных операций банков Республики Беларусь**

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [39, с. 223], [40, с. 234].

Как видно из рисунка 3.1, за анализируемый период пассивы банков увеличились на 59,5 %, причем темп прироста ресурсной базы в 2015 году сложился на уровне, значительно превышающем показатели 2014 года (21,8% по итогам 2014 года и 30,9% по результатам 2015 года).

Примечательно, что из года в год происходит процесс наращивания пассивных операций в иностранной валюте (точнее – их эквивалента), о чем свидетельствуют данные таблицы 3.1.

**Таблица 3.1 – Состав и структура пассивных операций банков Республики Беларусь по видам валют в 2014-2015 гг.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2014 | | На 01.01.2015 | | На 01.01.2016 | | Изменение (+,-) в 2015г. по сравн. с 2014г. | | Темп прироста % |
| Сумма, млрд р. | Уд. вес, % | Сумма, млрд р. | Уд. вес, % | Сумма, млрд р. | Уд. вес, % | Сумма, млрд р. | Уд. вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Национальная валюта | 197429,4 | 50,0 | 228297,0 | 47,4 | 238276,6 | 37,8 | 40847,2 | -12,2 | 20,7 |
| Иностранная валюта | 197734,1 | 50,0 | 253233,8 | 52,6 | 392186,7 | 62,2 | 194452,6 | 12,2 | 98,3 |
| Всего | 395163,5 | 100,0 | 481530,8 | 100,0 | 630463,3 | 100,0 | 235299,8 | 0,0 | 59,5 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [39, с. 223], [40, с. 234].

Как видно из таблицы, если на начало 2014 года пассивы банков, номинированные в иностранной валюте составляли 50,0% от сформированной ресурсной базы, то по состоянию на 01.01.2016г. их доля составляла уже 62,2%. Данная статья увеличилась с 197734,1 млрд р. до 392186,7 млрд р. в эквиваленте или на 194452,6 млрд р. При этом темп ее прироста составил 98,3 п.п., что значительно выше аналогичного показателя по рублевым пассивам, который за анализируемый период составил 20,7 %.

**заключение**

По результатам проведенного в работе исследования можно сформулировать следующие основные выводы:

1) Ресурсы банка — это совокупность его собственного капитала и привлеченных денежных средств клиентов банка — юридических и физических лиц, в том числе средств, полученных в результате продажи долговых обязательств, а также приобретаемых банком на финансовом рынке, и в общем используемые банком для осуществления активных операций.

В мировой практике выделяют четыре формы пассивных операций: первичная эмиссия ценных бумаг; отчисление от прибыли банка на формирование или увеличение фондов; депозитные операции; недепозитные заимствования;

2) Капи­тал банка — это со­вокупность собственных средств, сформированных путем их внесе­ния участниками банка и увеличи­вающихся в процессе работы бан­ка. В отличие от других финансо­вых субъектов, у банков доля собственного капитала относительно невелика и составля­ет в среднем около 10% совокуп­ных пассивов.

3) Основной удельный вес в ресурсной базе банка занимают привлеченные ресурсы, которые выступают важнейшим фактором получения прибыли банков, используемым для проведения активных операций банками, приобретения ценных бумаг, содействуют получению прибыли для обеспечения долговременного роста. Привлеченные ресурсы могут формироваться банками на депозитной и недепозитной основах. Основной признак классификации источников привлеченных средств — кто выступает инициатором проведения операции. К депозитным относятся средства, которые размещены в банке по желанию клиентов. Ресурсы недепозитного характера представляют собой средства, которые привлекаются в банк по его собственной инициативе. Ресурсы недепозитного характера образуются у банков в ре­зультате выпуска и продажи ими собственных долговых бумаг (векселей, облигаций) или при покупке ресурсов на межбанковском рынке;

4) Ресурсы ОАО «Белагропромбанк» за анализируемый период увеличились на 34188,3 млрд р. – до 98882,4 млрд р. к началу 2016 года. В структуре пассивов собственный капитал банка увеличился – на 31,7% или на 3367,1 млрд р., составив к началу 2016 года 14000,2 млрд р. Преобладающая доля в структуре капитала банка принадлежит уставному фонду, темп прироста которого за анализируемый период составил 28,1%. Темп прироста резервного фонда банка является самым высоким среди всех составляющих собственного капитала – 104,5%, что положительно характеризует деятельность банка, ведь это особенно важно в период кризиса. Достаточно динамично растущей статьей выступает «Накопленная прибыль», которая за анализируемый период увеличилась не только в абсолютном выражении, но и в относительном – с 18,5% до 20,7%. Темп прироста накопленной прибыли за анализируемый составил 47%, что в кризисный период несомненно положительно характеризует его деятельность.

6) Период 2014—2015гг. являлся весьма сложным в плане наращивания ресурсной базы банков. За анализируемый период пассивы банков увеличились на 59,5 %, причем темп прироста ресурсной базы в 2015 году сложился на уровне, значительно превышающем показатели 2014 года. Из года в год происходит процесс наращивания пассивных операций в иностранной валюте (точнее – их эквивалента) и если на начало 2014 года пассивы банков, номинированные в иностранной валюте составляли 50,0% от сформированной ресурсной базы, то по состоянию на 01.01.2016г. их доля составляла уже 62,2%.

7) Перспективы ресурсообразования банков лежат в плоскости понимания текущих проблем и их решении.

**сПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Исаевский, Д.В. Коммерческие банки в условиях вступления Республики Беларусь во Всемирную торговую организацию / Д.В. Исаевский – Мн: Право и экономика, 2015. - 135 с. |
| 2 | Отток депозитов населения продолжается и в рублях, и в валюте / [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.tut.by](http://www.tut.by) – Дата доступа: 17.01.2016. |
| 3 | Депозиты секторов экономики в банковской системе Республики Беларусь // Бюллетень банковской статистики. – 2015. – №12. – С.112. |
| 4 | Толоконникова, Н. Пассивные операции банка: содержание и классификация / [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.bankir.](http://www.bankir.)ru – Дата доступа: 11.01.2016. |
| 5 | Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под общ. ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2007 – 448 с. |
| 6 | Об утверждении инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. N 137 (с посл изм и доп) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Дата доступа 13.01.2016. |
| 7 | Банковское дело: базовые операции для клиентов / Под ред А.М. Тавасиева – М.: Финансы и статистика. 2013. – 304с. |
| 8 | Грищенков, Г.З., Основы банковского дела- Мн. МИУ, 2006 – 179с. |
| 9 | Финансы и кредит / Л.Г. Колпина, Г.И. Кравцова, В.Л. Тарасевич и др.; Под ред. М.И. Плотницкого. – Мн.: Книжный дом, Мисанта, 2005. – 336с. |
| 10 | Тарасов, В.И. Банковское дело / В.И. Тарасов – Мн.: Академия МВД Республики Беларусь, 2005. – 172с. |
| 11 | Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Дата доступа 12.01.2016. |
| 12 | Булова, Д. Практические аспекты межбанковского кредитования / Д. Булова / [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.infobank.by](http://www.infobank.by) – Дата доступа: 21.01.2016. |
| 13 | Тарасов В.И., Авраменко А. И. Банковское дело: Учеб. пособие / Под ред. А.И. Авраменко. – Мн. Акад. МВД Респ. Беларусь, 2005. -172 с. |
| 50 | Грюнинг, х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Ван х. Грюнинг – Mосква: «Весь мир», 2013. – 304с. |
| 51 | Финансовые показатели деятельности банков Республики Беларусь // Бюллетень банковской статистики. – 2016. – №1. – С. 242. |

**Приложение А**

**Таблица П.1 – Бухгалтерский баланс ОАО "Белагропромбанк" (в млрд р.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| **АКТИВЫ** |  |  |  |
| Денежные средства | 935,3 | 1279,5 | 1298,7 |
| Драгоценные металлы и драгоценные камни | 7,8 | 6,0 | 3,0 |
| Средства в Национальном банке | 4384,1 | 5499,8 | 8315,6 |
| Средства в банках | 1235,9 | 541,9 | 1339,0 |
| Ценные бумаги | 5818,6 | 10613,1 | 16864,1 |
| Кредиты клиентам | 48964,9 | 55011,7 | 66217,3 |
| Производные финансовые активы |  | 1,7 | 0,0 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 730,7 | 826,2 | 987,1 |
| Основные средства и нематериальные активы | 2126,5 | 2380,3 | 2625,3 |
| Имущество, предназначенное для продажи | 0,0 | 0,6 | 78,3 |
| Прочие активы | 490,2 | 1373,1 | 1154,0 |
| Итого активы | 64694,1 | 77534,0 | 98882,4 |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |
| Средства Национального банка | 3529,3 | 4528,3 | 5402,2 |
| Средства банков | 9199,9 | 8505,4 | 13365,9 |
| Средства клиентов | 35214,9 | 47582,4 | 58657,4 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 5574,2 | 5153,1 | 7101,8 |
| Производные финансовые обязательства | 0,2 | 15,2 | 1,3 |
| Прочие обязательства | 542,4 | 437,6 | 353,6 |
| Всего обязательства | 54061,0 | 66222,2 | 84882,2 |
| **СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ** |  |  |  |
| Уставный фонд | 6803,6 | 6803,6 | 8712,1 |
| Резервный фонд | 506,7 | 934,9 | 1036,0 |
| Фонды переоценки статей баланса | 1352,3 | 1199,6 | 1355,4 |
| Накопленная прибыль | 1970,5 | 2373,6 | 2896,7 |
| Всего собственный капитал | 10633,1 | 11311,8 | 14000,2 |
| Итого обязательства и собственный капитал | 64694,1 | 77534,0 | 98882,4 |